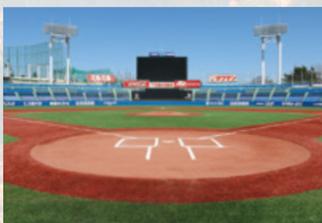


基金だより

2024年

9月

Hibrid-Turf
The Latest Artificial Turf That Feels Even More Like the Real Thing



(スポーツ用人工芝)

SYNCHRO WEATHER



MIRAIIE



(住宅用制震ダンパー)

DUNLOP



XXIO



住友ゴム連合企業年金基金

基金決算のお知らせ

2023年度

当基金の2023年度（2023年4月1日～2024年3月31日）決算が確定しましたので、その概要をお知らせいたします。

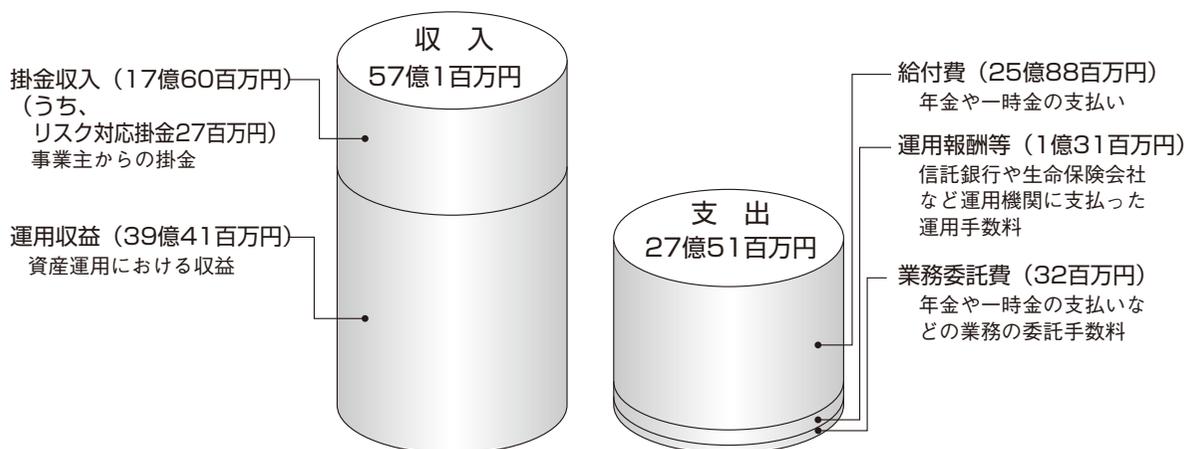


年金資産は 558億円になりました

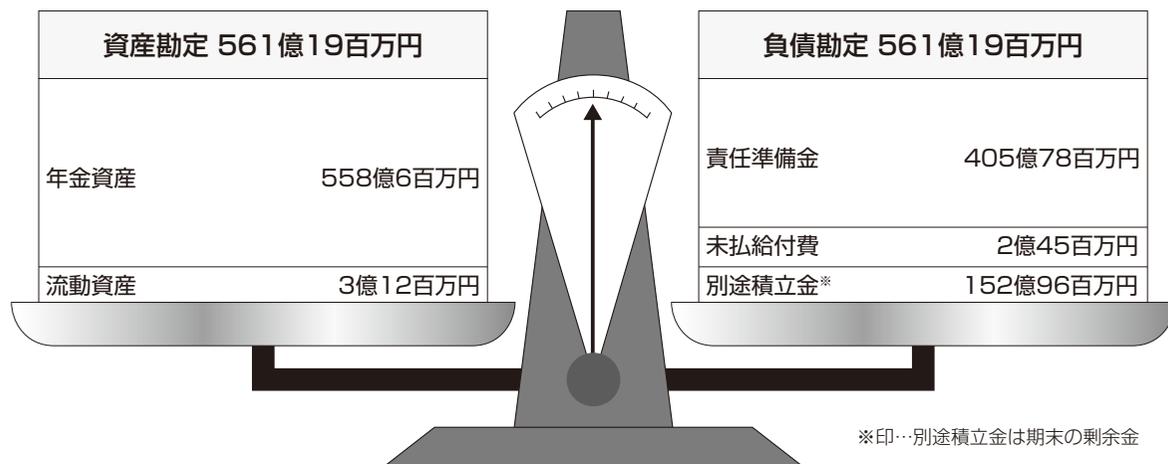
年金経理

年金・一時金の支払いや、その財源となる資産の積立状況をみる会計です。

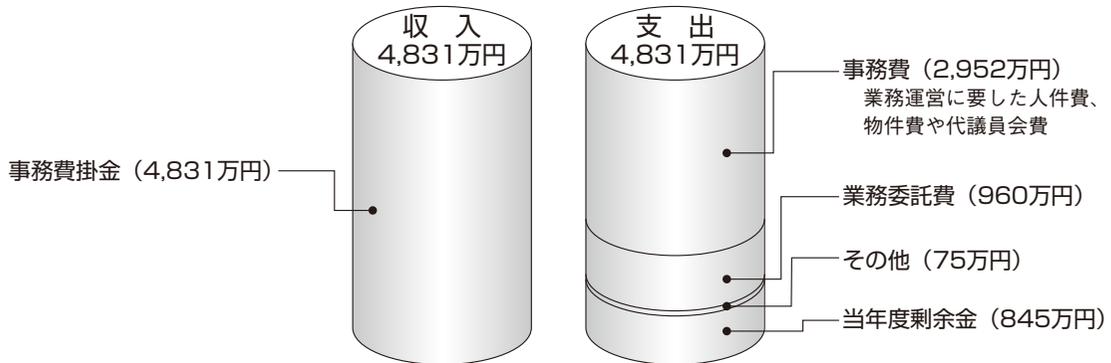
（1年間の収支状況は… 基金の主な収入源である掛金、年金や一時金の支払い、年金資産の運用損益などの
（損益計算書） 1年間の収支を明らかにしています。）



（当基金の財政状況は… 将来の年金・一時金給付のため、当年度末に必要な金額（責任準備金）に対し、
（貸借対照表） 実際に保有している資産がどれくらいあるかをチェックします。）



※印…別途積立金は期末の剰余金



決算のポイント① 積立水準の検証結果

基金は、毎決算時に、財政状況が健全であるかどうかについて継続基準、非継続基準の2つの基準で積立水準の検証を行うことが法令で定められています。年金受給権の保全のため、「非継続基準」による財政検証が重要となります。当基金は、いずれも定められた基準値を満たしています。

《継続基準》

基金が継続していくことを前提として将来の年金・一時金の支払いのために保有しておくべき年金資産（責任準備金）が計画どおり積立てられているかどうかの検証

継続基準による検証結果（基準値100%以上）

137% 純資産額 55,874百万円／責任準備金 40,578百万円

《非継続基準》

基金が解散したと仮定した場合に加入者や年金受給者に対し過去の加入期間に見合う年金を支払うために必要な年金資産が確保されているかどうかの検証

非継続基準による検証結果（基準値100%以上）

161% 純資産額 55,874百万円／最低積立基準額 34,620百万円

■検証の基礎数値

・純資産額 55,874百万円（流動資産＋年金資産－未払給付費）

・責任準備金 40,578百万円

将来の年金・一時金給付のため、当年度末で保有しておくべき理論上の積立金の額

・最低積立基準額 34,620百万円

基金が決算時点を基準として解散すると仮定した場合、それまでの加入期間に見合う加入者と受給者への給付を行うのに必要な積立金の額で年金数理人が算出します。

基金の現況

事業所数	加入者数	年金給付	掛金額: 1,808百万円／年	
17社	10,680人	1,479件 874百万円	(標準掛金)	1,672百万円
	一時金給付		(特別掛金)	61百万円
	(老齢給付金) 179件/	1,399百万円	(リスク対応掛金)	27百万円
	(脱退一時金) 221件/	307百万円	(事務費掛金)	48百万円
	(遺族給付金) 10件/	50百万円		

※納付は月単位。全事業所完納。

決算のポイント ② 年金資産運用結果と新アセットミックスの運用開始

令和5年度は、世界的には各地で地政学的なリスクをかかえてはいるものの、金融市場自体はアメリカ経済景気の底堅さにも起因して日本経済・金融市場は多少上下動はあったものの全体的には好調な推移を辿る形となりました。市場環境では、株式は、全体として大きく上昇しました。国内は企業決算の好調さ、海外ではIT関連企業の業績向上が牽引要因となりました。債券では、国内は長期金利の上昇で価格下落、外国債券は、円安でプラスリターンを獲得、ヘッジ外債は、日米金利差によりマイナスリターンとなりました。

その中で 当基金では、収益率がプラス7.51%となりました。期待収益率(2.3%)を大きく上回りましたが、複合ベンチマーク(+8.05%)に対して、▲0.53%アンダーパフォーマンスしました。

年間収益率の要因分解をみていきますと、資産配分要因が+0.60%、個別資産要因が▲1.14%となっております。個別資産要因の悪化は、国内・外国債券を除くすべての資産に於ける「アクティブファンドの不労によるものです。これに対し、対策として2024年度より「アクティブファンド」から「パッシブファンド」への移行を既に行っており、改善がみられています。期末の資産残高は、55,806百万円となり、前期末から2,999百万円の増加となりました。

このような運用の結果、基金の財政状況を見極める「継続基準」「非継続基準」ともに基準値を十分に満たしており、問題なく健全な状態にあります。

2024年3月末の資産クラス別の残高と割合、運用機関別の資産構成は以下のとおりです。

今後も、分散投資を基本とし、適切なリスク管理を行いながら、安全かつ効率的な管理及び運用に努めてまいります。

■2023年度資産運用結果（2023年4月1日～2024年3月31日）

	時価残高（百万円）	構成割合（%）	利回り（%）
国内債券	9,667	17.3	▲2.14
ヘッジ外債	6,765	12.1	▲4.05
一般勘定	15,178	27.2	1.16
国内株式	2,568	4.6	31.45
外国債券	4,301	7.7	16.30
外国株式	3,415	6.1	39.02
オルタナ（ヘッジファンド）	1,948	3.5	1.88
オルタナ（プライベートアセット）	831	1.5	24年3月運用開始
一時資産	11,133	19.9	24年度運用開始
資産合計	55,806	100.0	7.51

さまざまなタイプの資産を組み合わせて運用しています

長期的に安定した収益を確保するため、各資産の中でも運用戦略を分散するなど、リスクの管理に努めています。

■運用機関別資産構成（2024年3月31日現在）

運用機関名	国内債券	ヘッジ外債	一般勘定	国内株式	外国債券	外国株式	オルタナ
三井住友信託銀行	○	○		○	○	○	○
生命保険会社（第一、日本、明治安田、住友、太陽）			○				
東京海上アセットマネジメント				△			
農中信託銀行				△			
シュローダー・インベストメント・マネジメント				△			
ニッセイアセットマネジメント				△			
三菱UFJ信託銀行					○	△	
みずほ信託銀行							○
SOMPOアセットマネジメント							○

○：継続運用中 △：新アセットミックスにより23年度で運用終了



Q 「ふるさと納税」って シニア世代にもお得ですか？

愛する故郷や旅行で訪れたお気に入りの場所、復興を応援したい地域などに寄付できるのがふるさと納税です。シニア世代が利用する場合について見ていきましょう。

●アドバイス●
価値生活研究室

伊川 美希
いかわ みき

1級ファイナンシャル・プランニング技能士、日本メンタルヘルス協会公認心理カウンセラー。

A ●ふるさと納税とは

ふるさと納税は、「納税」という言葉が付いていますが、実際には都道府県や市区町村への「寄付」であり、誰でも利用できる制度です。ふるさと納税のメリットは次の通りです。

①自分の好きな地域に寄付できる

自分が住んでいる自治体に本来納付する税金を、好きな自治体を選んで寄付することができます。自治体によっては寄付の使い道まで選択することができ、自分の思いをより反映できます。

②返礼品がある

お礼として、返礼品がある場合があります。その地域の特産品をもらえたり、温泉の利用や乗馬、工芸等の体験型のものもあります。返礼品があるかどうかは自治体にあらかじめ確認しましょう。

③税金の控除を受けられる

所得税や住民税を納めている人には、税金の控除があります。控除上限額の範囲で寄付すると、2000円を超える部分について税金が控除されるのでお得です。一方、そもそも所得がない方や控除上限額を超える分を寄付すると、税金の控除のメリットはなく、自己負担額が増えるだけになります。

●年金受給者が利用する場合

年金受給者もふるさと納税をすることはできますが、公的年金だけなのか、他にも給与や不動産収入等があるのか、家族構成や社会保険料控除等の税制上の控除を受けているかどうかによりお得になるかは変わります。

収入が公的年金のみのケースでは、60歳未満の場合には公的年金の収入が108万円までの人、65歳以上の場合には158万円までの方は、そもそも税金がかかりませんので税金の控除のメリットはありません。それ以上の収入がある人については、収入や家族構成などにより、いくらまでのふるさと納税をする場合に控除のメリットがあるのか計算が必要です。ふるさと納税というと、「お得になるかどうか」が注目されますが、寄付の一つの形として返礼品を楽しむに行うという選択肢もあります。

●ふるさと納税の控除上限額(目安)

出典:さとふるホームページ

公的年金の収入	65歳未満		65歳以上	
	独身	配偶者控除あり	独身	配偶者控除あり
100万円	0円	0円	0円	0円
150万円	11,000円	3,000円	0円	0円
200万円	20,000円	11,000円	12,000円	4,000円
250万円	28,000円	20,000円	24,000円	15,000円
300万円	37,000円	29,000円	36,000円	27,000円

※上記の表は目安です。上限額は、家族構成や社会保険料や医療費控除等の控除を受けているか等により変わりますので、詳しくはお近くの税務署にお尋ねください。



1人暮らしの高齢者に対する見守り活動

～地方自治体による活動事例～

高齢化に伴い、1人暮らしの高齢者が増加しているため、見守り活動の重要性が高まっています。総務省が実施した地方自治体による見守り活動の実態調査の結果をご紹介します。

●訪問による見守り活動の事例(福岡県福智町)

福智町では、民生委員の訪問による見守り活動を実施していますが、民生委員の担い手を確保することが難しい状況になっています。そうした中、社会福祉協議会は、地域住民が集まって地区内で見守りが必要な高齢者などについて情報を共有し、見守り担当を割り振ったり、災害の危険性のある所や交通事故の多発する場所をマッピングしたりするなど、地域住民が安心安全に暮らすための活動を支援しています。

また、郵便局、ガス事業所、新聞販売店、銀行、宅配事業所、飲料配達事業所、ガソリンスタンド、酒店、茶販売店、衣料品店などと連携して、「新聞が郵便受けに何日もたまってきたままになっている」「昨日の牛乳がそのまま宅配箱に残っている」「ベランダに同じ洗濯物が数日間干したままになっている」などの状況に気付いたときは、社会福祉協議会に連絡してもらえるように締結をしています。

●デジタルツールの活用による見守り活動(岩手県)

岩手県では、高齢者などが自ら安否を発信する県独自の仕組みである「いわて“おげんき”みまもりシステム」を導入しています。

1人暮らしの高齢者や高齢夫婦などが1日1回自宅から電話で自分の健康状態(1.げんき、2.すこしげんき、3.ぐあいがわるい、4.はなしたい)を発信すると、社会福祉協議会などの職員が1日1回インターネットを通して状況を確認し、発信がないときは電話連絡をしているほか、発信内容によって訪問が必要な場合は、民生委員などの見守り協力者に訪問を依頼しています。発信状況は、希望すれば別居親族や担当民生委員にもメールで知らせることができます。

●サロンを通じた見守り活動(北海道厚沢部町)

厚沢部町では、地域包括支援センターが中心となって地区内のサロンの充実・拡充を進めています。赤沼町内会の「ふれあいサロンあかぬま」では、陶芸体験、パークゴルフ、そば打ち体験等の活動を実施しているほか、大学生や医療福祉寺門学校の学生の参加による体力診断やレクリエーションを実施しています。

* * *

見守り活動の担い手が不足する中で、地方公共団体は地域住民や関係機関との連携・協力、デジタルツールの活用など工夫しながら見守り活動を実施しています。

お住まいの自治体や別居家族が暮らしている場所では、どのような見守り活動が実施されているのか、調べてみてはいかがでしょうか。

解答

脳が目覚めるパズル
【クロスワード】

ヒ	タ	イ	ス	イ	カ
マ	ン	ナ	カ	シ	ヤ
ワ	ホ	キ	ユ	ウ	
リ	オ	ゴ	ス	ソ	
ウ	デ	オ	シ	ウ	
セ	ジ	リ	ヨ	ウ	メ
ミ	ャ	ク	カ	ミ	ン

答 キソタイシャ

年金受給者のみなさまへのお願い

確実に年金をお受取りいただくために、各種の届出をお願いします。

住所や振込先を
変更されるとき

住所や年金の受取り（振込）先を変更する場合は、速やかに「受給権者（住所・氏名・受取方法等）変更届」をご提出ください。

受給権者が
亡くなられたとき

ご遺族の方から当基金までお電話ください。必要書類等お送りします。

各種届出用紙は、ご退職時にお渡ししました「年金受給のしおり」の中に綴じ込んでいます。「年金受給のしおり」がお手元にない場合は当基金まで連絡してください。

また、下記の届出用紙を切り取り、必要事項をご記入・ご捺印の上、当基金まで郵送いただいても結構です。

住友ゴム連合企業年金基金
 〒651-0072 神戸市中央区脇浜町3-6-9
 TEL 078-265-3060

企業年金基金 受給権者（住所・氏名・受取方法等）変更届

令和 年 月 日提出

住友ゴム連合企業年金基金 御中

基金の年金証書番号	第 号
変更年月日	令和 年 月 日

下記のとおり変更しましたのでお届けします

フリガナ	印鑑	性 男・女	生年月日	大正 昭和 平成
受給権者氏名 <small>(氏名の変更のときは旧氏名)</small>		別	年月日	年 月 日
変更内容 <small>(変更する項目のみご記入ください)</small>	フリガナ 変更後の住所	郵便番号	TEL ()	
変更後の年金送金先	銀行口座振込(本人名義の口座をご指定ください。) 銀行 支店 (普通・当座 その他) 預金・口座番号			
フリガナ 変更後の氏名	新印鑑			
添付書類 1. 基金の年金証書 2. 氏名の変更に関する市区町村長の証明書または戸籍抄本	添付書類 1. お届印鑑を紛失されたときは、届出印鑑の印鑑証明書			

基金欄				
-----	--	--	--	--

受付日付印

印鑑変更のときは
ここにも新印鑑を
捺印してください。

副印鑑



住友ゴム連合企業年金基金のホームページをご覧ください

加入者専用のページを開くには

ユーザー名：srikikin

パスワード：10050を入力してください。



ホームページアドレス

<http://www.sri-kikin-kenpo.or.jp/kikin>



脳が目覚めるパズル

クロスワード

クロスワードの盤面を完成させてください。

A～Fに入る言葉を並べてできる言葉は何でしょう？

1	2	3	4	5	6
	C				D
7			8		9
		10			
			A		
11	12			13	14
					B
	15			16	
				E	
17			18		19
20					
	F			21	

タテのカギ

- 英語でサンフラワーという夏の花
- 焼肉店のメニュー、牛などの舌といえは
- 五円玉にデザインされている米にまつわるもの
- 硬い実をゴリゴリとひく道具
- 蚊よけとして使う網状の囲い
- 夏に食べたい雪のようなスイーツ
- キングに漂う〇〇〇〇の風格
- 夏に食べたい極細の麺
- 夏の初めごろを表す言葉
- ミーンミンミンミン
- 7月の第3月曜日は〇〇の日

ヨコのカギ

- おでこの別名
- 漢字で「西瓜」と書く夏の名物
- センター、中心
- 目で見える範囲、〇〇が広い
- 自動車にガソリンを入れる
- ブラジルの都市で開催される〇〇のカーニバル
- スポンの最下部
- ことわざ「のれんに〇〇〇〇」
- おべんちゃら=お〇〇
- 左目&右目
- 手首の血管で回数を数える拍動
- 眠気解消のためにとる短時間の睡眠

答

A B C D E F

クロスワードの解答はP.6をご覧ください。